



友邦雋峰人壽有限公司

《重要資料聲明書》及《保單權益人聲明書》

資相連壽險計劃（“投連壽險”）保單

（只適用於支付額外保費）

投連壽險保單名稱：「富蒼寶」保險計劃

保單權益人姓名：\_\_\_\_\_

保單編號：\_\_\_\_\_

**第一部：重要資料聲明書**

閣下應細閱此聲明書及產品資料文件（包括主產品小冊子、產品資料概要及投資選項冊子）。若閣下不明白以下的任何一段、或不同意以下的任何特定段落、或閣下的持牌保險中介人的講述與閣下所閱讀或理解本聲明的內容有異，請勿簽署確認或就此投連壽險保單支付額外保費。

閣下可向銷售的持牌保險中介人索取文件的英文版本。

**You may request the English version of this statement from your licensed insurance intermediary.**

此乃重要資料 閣下必須細閱

(1) **目標概要**：請閣下列出就此投連壽險保單支付額外保費的原因／考慮因素。持牌保險中介人須就閣下列明的原因及考慮因素，以及其他相關資料，一併評估閣下是否適合支付額外保費。（客戶必須列出自己的原因／考慮因素。）

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(2) **沒有資產擁有權及沒有投資回報保證**：對於此投連壽險保單的相關/參考投資資產，閣下均沒有任何權利或擁有權。任何追索只可向本公司提出，而閣下亦須承擔本公司的信貸風險。投資回報並非保證。

(3) 計劃的長期性質：

- (a) 前期額外保費收費：前期額外保費收費會於保單的已繳付額外保費內即時扣除，有關款項將不會用作投資。換言之，可供投資的尚餘額外保費金額會少於已繳付的額外保費。前期額外保費收費的計算方法如下：

$$\text{前期額外保費收費} = \text{額外保費} \times 7\%$$

$$\text{已繳付保費在扣減前期額外保費收費後可用作投資的百分率}(\%) = (100 - 7)\%$$

- (b) 額外獎賞：若閣下符合指定的要求，可享有保證額外獎賞及其他獎賞。詳情請參閱此投連壽險保單的產品資料文件。

- (4) 費用及收費：某些費用／收費將從閣下支付的額外保費及／或閣下投連壽險保單價值中扣減，並會減少可供投資的金額。因此，閣下投連壽險保單的整體回報有可能遠低於閣下所選取的相關／參考基金的回報。詳情請參閱此投連壽險保單的產品資料文件。

- (5) 轉換投資選項：若閣下轉換投資選項，可能需要支付相關收費，而閣下所承受的風險亦可能因而增加或減少。

- (6) 保費假期：請向閣下的持牌保險中介人查詢及參閱產品資料文件，以確認此投連壽險保單是否設有保費假期（即在此期間可暫停保費供款），以及行使保費假期權利所需符合的指定條件。若閣下的投連壽險保單設有保費假期，閣下必須注意以下事項：

- (a) 保費假期指閣下可在該期間暫時停止定期保費供款，但並不表示閣下只須在最初的供款期內繳付保費。
- (b) 由於在保費假期內所有費用及收費仍會繼續從閣下的投連壽險保單價值中扣除，因此，閣下的投連壽險保單價值或會因此而大幅減少。當目標定期保費賬戶\* 價值低於最低賬戶結餘時，閣下的投連壽險保單內的所有單位將會被贖回，而無須另行通知。

\* 目標定期保費賬戶是存記以目標定期保費獲發的投資選項單位的名義賬戶。

(7) **提早終止風險**：若有任何啟動保單自動提早終止的情況出現，閣下的投連壽險保單或會被自動提早終止，而閣下亦會因此損失所有已付保費及累算權益。此可能啟動保單自動提早終止的情況包括：閣下未能為定期保費供款繳付保費，或閣下的保單總值處於十分低或負數水平（例如：投資表現不理想或於行使保費假期權利後等）。詳情請參閱此投連壽險保單的產品資料文件。

(8) **持牌保險中介人的酬勞**：若閣下選擇就此投資相連壽險保單支付額外保費，東亞銀行有限公司(持牌保險代理人)將會就閣下每繳付 \$ 100 美元的保費金額中，獲取平均 \$3 美元的酬勞。

持牌保險中介人的酬勞包括所有直接因就此投連壽險保單支付額外保費而向東亞銀行有限公司(持牌保險代理人)支付的款項（即前期佣金）。

某些無關重要、並非直接因就此投連壽險保單支付額外保費而支付及難以兌現為現金的酬勞並不包括在計算當中。

如果閣下希望進一步了解東亞銀行有限公司(持牌保險代理人)就此投資相連壽險保單支付額外保費可能取得的酬勞，閣下有權向東亞銀行有限公司查詢。

本人(「客戶」)現確認已閱讀及明白，並同意受以上各段之約束。

---

保單權益人姓名

---

保單權益人簽署

---

日期(日/月/年)

---

持牌保險中介人姓名

---

持牌保險中介人簽署

---

日期(日/月/年)

## 第二部：保單權益人聲明書

### 甲部：披露聲明

- 本人(「客戶」)確認持牌保險中介人(持牌保險中介人的姓名:\_\_\_\_\_及登記編號:\_\_\_\_\_)已為本人進行「財務需要分析」及「風險評估問卷」。
- 本人已收取、閱讀及明白以下文件：
  - 產品小冊子
  - 產品資料概要
  - 投資選項冊子
- 本人完全明白及同意承受可能因市場價格調整帶來之潛在損失，友邦雋峰人壽有限公司在特定情況下(如保單提早退保)有權利和絕對處理權對這份投資相連壽險保單採用向下/負市場價格調整。

---

保單權益人姓名

---

保單權益人簽署

---

日期(日/月/年)

---

持牌保險中介人姓名

---

持牌保險中介人簽署

---

日期(日/月/年)

---

## 乙部：合適性聲明

本人(「客戶」)明白並同意(只可選一項)：

**A**  根據本人於「財務需要分析」及「風險評估問卷」所披露的現時需要及風險承擔能力等資料，本人所選擇的相關投資選項組合適合本人。

或

**B**  儘管根據本人於「財務需要分析」及「風險評估問卷」所披露的現時需要及風險承擔能力等資料，本人選擇的相關投資組合可能並不適合本人，但本人確認基於下述原因，本人打算及意欲就相關投資組合支付額外保費：

(如選擇「B」項，保單權益人必須於此欄內提供原因。)

本人確認，除非本人清楚了解相關投資選項組合，並已獲解釋此相關投資組合的合適性; 否則，本人不應就相關投資組合支付額外保費。本人擁有最終的決定權。

保單權益人姓名

保單權益人簽署

日期(日/月/年)

持牌保險中介人姓名

持牌保險中介人簽署

日期(日/月/年)

註釋：

1. 就《重要資料聲明書》及《保單權益人聲明書》而言，「本人」指客戶。單數包含複數；「本人」包含「我們」的涵義；及「本人的」包含「我們的」的涵義。若為聯名客戶，所有客戶必須在所有部分內簽署。
2. 若《重要資料聲明書》及《保單權益人聲明書》上填報的資料有任何重大變更，閣下在就所選的相關投資組合進行投資前必須通知閣下的持牌保險中介人或本公司。

For Office Use Only			
_____	_____	_____	_____
Name of Checker	Signature of Checker	Date (D/M/Y)	Licence No.